1995 no. 86

AFKONDIGINGSBLAD VAN ARUBA

LANDSVERORDENING van 20 december 1995 houdende regelen inzake de identificatie bij financiële dienstverlening (Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening).

Uitgegeven, 29 december 1995

De minister van Justitie.

E.J. Vos

IN DE NAAM DER KONINGIN!

DE GOUVERNEUR van Aruba,

In overweging genomen hebbende:

dat het wenselijk is in het kader van de aanbevelingen van 30 mei 1990 van de Financial Action Task Force on money laundering over te gaan tot identiteitsvaststelling bij financiële dienstverlening opdat een bijdrage kan worden geleverd aan de internationale strijd tegen het witwassen van uit criminele activiteiten afkomstige gelden;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, met gemeen overleg der Staten, vastgesteld onderstaande landsverordening:

Artikel 1

Voor de toepassing van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde wordt verstaan onder:

a. financiële dienstverlener : een ieder die beroeps- of bedrijfsmatig een financiële dienst verleent;

b. financiële dienst : het door een financiële dienstverlener in of vanuit Aruba:
   1°. in bewaring nemen van effecten, bankbiljetten, munten, muntbiljetten, edele metalen en andere waarden;
   2°. openstellen van een rekening waarop een saldo in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kan worden aangehouden;
   3°. verhuren van een safeloket;
   4°. verrichten van een uitbetaling ter zake van het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare papieren;
   5°. verlenen van een dienst ter zake van een transactie of van kennelijk met elkaar samenhangende transacties, met een tegenwaarde of gezamenlijke tegenwaarde, die gelijk is aan, dan wel meer bedraagt dan een bij regeling door de Minister te bepalen bedrag;
   6°. verrichten van andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, nader aan te wijzen diensten;

c. cliënt : de natuurlijke persoon of rechtspersoon, aan wie

een financiële dienst wordt verleend, met dien verstande dat voor de toepassing van deze landsverordening met een rechtspersoon wordt gelijkgesteld een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid;

d. transactie : een handeling of een samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen van één of meer financiële diensten;

e. de Minister : de minister van Financiën.

Artikel 2

1. Iedere financiële dienstverlener is verplicht de identiteit van een cliënt vast te stellen, voordat hij aan die cliënt een financiële dienst verleent. Indien de cliënt een natuurlijke persoon is, die onbekwaam is de met de financiële dienst verband houdende rechtshandeling te verrichten, kan de financiële dienstverlener volstaan met het vaststellen van de identiteit van degene die daarbij als wettelijke vertegenwoordiger in de zin van het Burgerlijk Wetboek van Aruba optreedt.

2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing, indien het bedrag van een transactie als bedoeld in artikel 1, onderdeel b, sub 5°, niet bekend is of kleiner is dan het ingevolge die bepalingen vastgestelde bedrag, maar de transactie, gelet op haar aard, als een ongebruikelijke transactie als bedoeld in de Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties (AB 1995 no. 85) dient te worden aangemerkt of deel uitmaakt van een geheel van met elkaar samenhangende transacties, verleend door verschillende financiële instellingen.

Artikel 3

1. Indien de cliënt een natuurlijke persoon is, wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een van de volgende documenten:

a. een geldig rijbewijs als bedoeld in de Wegenverkeersverordening, of;
b. een geldige identiteitskaart als bedoeld in de Landsverordening identiteitskaarten, of;
c. een geldig reisdocument in de zin van de Paspoortwet (Stb. 1991, no. 498; AB 1991, no. 121), of;
d. een in het land van herkomst van betrokkene ander geldig reisdocument, dat aan bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, te bepalen vereisten voldoet.

2. Indien de cliënt een rechtspersoon is, wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een gewaarmerkt uittreksel uit een binnen het Koninkrijk gevestigde Kamer van Koophandel, danwel een binnen het Koninkrijk verleden notariële akte.

3. Bij regeling van de minister wordt bepaald, welke gegevens ten minste in de notariële akte, bedoeld in het tweede lid, moeten zijn opgenomen.

Artikel 4

1. De financiële dienstverlener is verplicht de identiteit van de natuurlijke persoon die namens een cliënt bij hem verschijnt, overeenkom-

stig artikel 3 vast te stellen, voordat hij een financiële dienst verleent.

2. De financiële dienstverlener is verplicht na te gaan of de natuurlijke persoon die voor hem verschijnt, voor zichzelf optreedt, danwel voor een derde.

3. Indien de natuurlijke persoon optreedt voor een derde, is de financiële dienstverlener verplicht de identiteit van die derde vast te stellen met behulp van door de natuurlijke persoon over te leggen documenten als bedoeld in artikel 3.

4. Indien de financiële dienstverlener weet of redelijkerwijze moet vermoeden dat de natuurlijke persoon die voor hem verschijnt, voor een derde optreedt, dient hij redelijke maatregelen te treffen teneinde de identiteit van die derde te achterhalen.

Artikel 5

In afwijking van artikelen 3 en 4 is aan de verplichting, bedoeld in artikel 2, eerste lid, voldaan, indien de financiële dienstverlener voor de vaststelling van de identiteit van een cliënt gebruik maakt van gegevens die hij bij een eerder aan die cliënt verleende financiële dienst, met inachtneming van de bepalingen van deze landsverordening, heeft vastgesteld, mits die gegevens niet ouder zijn dan vijf jaar.

Artikel 6

1. De financiële dienstverlener is verplicht de navolgende gegevens vast te leggen op een zodanige wijze, dat deze toegankelijk zijn:

a. de naam, het adres en de woonplaats, dan wel plaats van vestiging van de cliënt en van degene te wiens naam de rekening of het depot wordt gesteld, danwel van degene die toegang tot het safeloket zal hebben, of van degene te wiens naam een uitbetaling of transactie wordt verricht, alsmede van hun vertegenwoordigers;

b. de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteitsvaststelling heeft plaatsgevonden, behoudens indien artikel 5 van toepassing is;

c. de aard van de financiële dienst.

2. Naast de in het eerste lid genoemde gegevens dienen met betrekking tot de in artikel 1 genoemde financiële diensten tevens de volgende gegevens te worden vastgelegd:

a. in geval van het in bewaring nemen van de in artikel 1, onderdeel b, sub 1°, genoemde waarden: het bedrag dat deze waarden vertegenwoordigen op het tijdstip van de inbewaringneming of, indien het bedrag dat deze waarden vertegenwoordigen in redelijkheid niet kan worden vastgesteld, een nauwkeurige omschrijving van die waarden en het desbetreffende rekeningnummer;

b. in geval van het openstellen van een rekening of een depot: een duidelijke omschrijving van de soort rekening of het soort depot en het aan die rekening of dat depot toegekende nummer;

c. in geval van verhuur van een safeloket: het nummer of een andere onderscheidende aanduiding van het desbetreffende safeloket;

d. in geval van het verrichten van uitbetalingen ter zake van het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren: het bedrag dat met de transactie gemoeid is,

en het desbetreffende rekeningnummer;

e. in geval van een financiële dienst als bedoeld in artikel 1, onderdeel b, sub 5°: het bedrag dat met de transactie gemoeid is, en het desbetreffende rekeningnummer.

f. in geval van een financiële dienst als bedoeld in artikel 1, onderdeel b, sub 6°: de op die dienst betrekking hebbende gegevens die bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, zijn opgenomen.

Artikel 7

De financiële dienstverlener is verplicht de in artikel 6 bedoelde gegevens op toegankelijke wijze te bewaren gedurende vijf jaar na het beëindigen van de overeenkomst op grond waarvan de financiële dienst is verleend, of vijf jaar na het uitvoeren van een financiële dienst als bedoeld in artikel 1, onderdeel b, sub 4° en 5°.

Artikel 8

Het is een financiële dienstverlener verboden een financiële dienst te verlenen, indien de identiteit van de cliënt niet op de bij deze landsverordening voorgeschreven wijze is vastgesteld.

Artikel 9

1. Met het toezicht op de naleving van het bepaalde bij of krachtens deze landsverordening zijn belast de door de minister van Financiën aangewezen ambtenaren.

2. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen regels worden gesteld, betreffende de taakuitoefening van de krachtens het eerste lid aangewezen ambtenaren.

3. De krachtens het eerste lid aangewezen ambtenaren zijn, uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijs noodzakelijk is, bevoegd:

a. van ieder inzage te verlangen van alle boeken en bescheiden en daarvan afschrift te nemen;

b. goederen aan opneming en onderzoek te onderwerpen en deze daartoe tijdelijk mede te nemen;

c. alle plaatsen, met uitzondering van woningen, te betreden, vergezeld van door hen aangewezen personen.

4. Zo nodig verschaffen zij zich de toegang tot een plaats als bedoeld in het derde lid, onderdeel c, met behulp van de sterke arm.

5. Bij de uitoefening van bevoegdheden als bedoeld in het derde lid, dienen de toezichthouders, zich te legitimeren, tenzij het met het toezicht beoogde doel daardoor niet zou kunnen worden bereikt. In het laatste geval dienen zij zich te legitimeren, zodra dat redelijkerwijs mogelijk is.

Artikel 10

1. Overtreding van voorschriften als bedoeld in de artikelen 2, eerste en tweede lid, 4, 6, 7, 8 en 9, derde lid, wordt, voor zover zulks opzettelijk geschiedt, gestraft met hetzij een gevangenisstraf van ten

hoogste vier jaar, hetzij met een geldboete van ten hoogste 500.000,- florin, hetzij met beide straffen.

2. Overtreding van voorschriften als bedoeld in het eerste lid, wordt, voorzover niet opzettelijk begaan, gestraft met hetzij een hechtenis van ten hoogste een jaar, hetzij met een geldboete van ten hoogste 250.000,- florin, hetzij met beide straffen.

3. De in het eerste lid strafbaar gestelde feiten zijn misdrijven; de in het tweede lid strafbaar gestelde feiten zijn overtredingen.

Artikel 11

1. Indien een in artikel 10 strafbaar gesteld feit wordt begaan door of vanwege een rechtspersoon, wordt de strafvervolging ingesteld en worden de straffen uitgesproken hetzij tegen die rechtspersoon, hetzij tegen hen die tot het feit opdracht hebben gegeven, of die feitelijk leiding hebben gehad bij het verboden handelen of nalaten, hetzij tegen hen gezamelijk.

2. Een in artikel 10 strafbaar gesteld feit wordt onder meer begaan door of vanwege een rechtspersoon, indien het wordt begaan door personen die hetzij uit hoofde van een dienstbetrekking, hetzij uit andere hoofde handelen in de sfeer van de rechtspersoon, ongeacht of deze personen ieder afzonderlijk het strafbaar feit hebben begaan, dan wel bij hen gezamenlijk de elementen van dat feit aanwezig zijn.

3. Indien de strafvervolging wordt ingesteld tegen een rechtspersoon, wordt deze tijdens de vervolging vertegenwoordigd door de bestuurder en, indien er meerdere bestuurders zijn, door een dezer. De vertegenwoordiger kan bij gemachtigde verschijnen. De rechter kan de persoonlijke verschijning van een bepaalde bestuurder bevelen; hij kan alsdan medebrenging gelasten.

4. Wat betreft de in artikel 10 strafbaar gestelde feiten, worden rechtspersonen voor de toepassing van artikel 19 van het Wetboek van Strafvordering van Aruba geacht te wonen, waar zij gevestigd zijn.

5. Indien een strafvervolging wordt ingesteld tegen een rechtspersoon, geschieden de in het Wetboek van Strafvordering van Aruba voorgeschreven betekeningen, dagvaardingen, oproepingen, kennisgevingen of andere mededelingen aan de persoon of de woonplaats van de bestuurder en indien er meerdere bestuurders zijn, aan een van deze of op de plaats waar het bestuur zitting of kantoor houdt, behoudens indien het een dagvaarding betreft, bedoeld in artikel 130, tweede en derde lid, van het Wetboek van Strafvordering van Aruba.

6. Voor de toepassing van dit artikel wordt met een rechtspersoon gelijkgesteld een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid, een maatschap, enige andere vereniging van personen met een doelvermogen.

Artikel 12

Wordt de ambtenaren belast met de opsporing alsmede deskundigen de toegang geweigerd tot een plaats welke een woning of alleen door een woning toegankelijk is, dan treden zij zonder de uitdrukkelijke toestemming van de bewoner niet binnen dan met een bijzondere schriftelijke machtiging van de Procureur-Generaal of de officier van Justitie en - zo niet een van hen is een ambtenaar bedoeld in artikel 8, onderdelen 1 of 3,

van het Wetboek van Strafvordering van Aruba - in het bijzijn van een hulpofficier van justitie.

Artikel 13

Financiële dienstverleners worden vanaf het tijdstip van de inwerkingtreding van deze landsverordening gedurende vier maanden in de gelegenheid gesteld maatregelen te treffen ter implementatie van de voorschriften, bij deze landsverordening gesteld.

Artikel 14

1. Deze landsverordening treedt in werking op een bij landsbesluit te bepalen tijdstip.
2. Deze landsverordening kan worden aangehaald als de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening.

Gegeven te Oranjestad, 29 december 1995

O. Koolman

De minister van Financiën,
A.W. Engelbrecht

De minister van Justitie,
E.J. Vos